

Закон О реализации положений Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах

Статья 1. Область регулирования

Настоящий закон устанавливает основную нормативную базу для обеспечения реализации положений Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах (далее –Соглашение).

Статья 2. Основные понятия

Термины и выражения, используемые в настоящем законе, имеют значение, предусмотренное Общим стандартом отчетности. Для целей настоящего закона определяются следующие понятия:

компетентный орган – орган, который в соответствии с международными договорами, стороной которых является Республика Молдова, уполномочен осуществлять обмен информацией. В случае Республики Молдова компетентным органом является Государственная налоговая служба;

участвующая юрисдикция – юрисдикция, с которой Республика Молдова имеет действующее соглашение, согласно которому соответствующая юрисдикция будет представлять информацию, указанную в разделе II Соглашения, и которая определена в списке, утвержденном Министерством финансов в соответствии с образцом, приведенным в приложении Е к Соглашению, и опубликованном на его официальной странице;

подотчетная юрисдикция – юрисдикция, с которой Республика Молдова имеет действующее соглашение, согласно которому обязана представлять информацию, указанную в разделе II Соглашения, и которая определена в списке, утвержденном Министерством финансов в соответствии с образцом, приведенным в приложении А к Соглашению, и опубликованном на его официальной веб-странице;

финансовое учреждение из Республики Молдова – любое финансовое учреждение, являющееся резидентом Республики Молдова, кроме отделений соответствующего финансового учреждения, находящихся за пределами Республики Молдова, и любое отделение финансового учреждения, не

являющегося резидентом Республики Молдова, если соответствующее отделение находится в Республике Молдова;

подотчетное финансовое учреждение – финансовое учреждение из Республики Молдова, которое не является неподотчетным финансовым учреждением;

неподотчетное финансовое учреждение – финансовое учреждение, которое не относится к подотчетным финансовым учреждениям в соответствии с Общим стандартом отчетности;

счет хранения – счет (кроме договора страхования или договора пожизненной ренты), который содержит один или несколько финансовых активов в пользу другого лица;

Общий стандарт отчетности – стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах для целей налогообложения (включая Комментарии), разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития совместно со странами G20.

Статья 3. Информация, которая согласно Соглашению

составляет предмет обмена между

компетентными органами

Информацией, которая согласно Соглашению составляет предмет обмена между компетентными органами, является:

1) в случае физического лица – фамилия, адрес, фискальный код в определении Налогового кодекса (далее – ФК), дата и место рождения каждого подотчетного лица, которое является владельцем счета, а в случае субъекта, который является владельцем счета и который после применения процедур осмотрительности в соответствии с Общим стандартом отчетности идентифицируется как имеющий одно или несколько контролирующих лиц, которые становятся подотчетными лицами, – наименование, адрес и ФК субъекта и фамилия, адрес, ФК, дата и место рождения каждого подотчетного лица;

2) номер отчетного счета (или функциональный эквивалент при отсутствии номера отчетного счета);

3) ФК подотчетного финансового учреждения;

4) остаток или стоимость счета (включая, в случае договоров страхования с денежной стоимостью или договоров аннуитета, денежную стоимость или

выкупную стоимость) на конец определенного календарного года или соответствующего отчетного периода либо на момент закрытия счета, если счет был закрыт в течение соответствующего года или периода;

5) в случае любого счета хранения:

а) общая валовая сумма процентов, общая валовая сумма дивидендов и общая валовая сумма других доходов, полученных в связи с активами, находящимися на счете, в любой ситуации, выплаченных или зачисленных на счет (или в связи со счетом) в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода;

б) общий валовой доход от продажи или выкупа финансовых активов, выплаченных или зачисленных на счет в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода, в котором подотчетное финансовое учреждение выступало по отношению к владельцу счета в качестве хранителя, брокера, доверенного лица или иным образом;

6) в случае любого депозитного счета – общая валовая сумма процентных начислений, выплаченных или зачисленных на счет в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода; и

7) в случае любого счета, не указанного в пункте 5) или 6), – общая валовая сумма, выплаченная владельцу счета или зачисленная на его счет в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода, в котором подотчетное финансовое учреждение является должником, включая общую сумму любых выкупных платежей, произведенных владельцу счета в течение календарного года или другого соответствующего отчетного периода.

Статья 4. Компетентный орган по осуществлению обмена информацией

(1) Компетентным органом по осуществлению автоматического обмена информацией о финансовых счетах в соответствии с положениями Соглашения является Государственная налоговая служба.

(2) В целях автоматического обмена информацией Государственная налоговая служба ежегодно передает компетентным органам участвующих юрисдикций посредством автоматического обмена информацию финансового характера о счетах, открытых и/или закрытых резидентами других участвующих юрисдикций, до 30 сентября календарного года, следующего за годом, к которому относится информация.

(3) Для цели, предусмотренной частью (2), Государственная налоговая служба ежегодно получает от компетентных органов участвующих юрисдикций

посредством автоматического обмена информацией финансового характера о счетах резидентов Республики Молдова, открытых и/или закрытых в финансовых учреждениях соответствующих участвующих юрисдикций.

(4) Министерство финансов по запросу Государственной налоговой службы корректирует список участвующих юрисдикций и подотчетных юрисдикций.

Статья 5. Функции Государственной налоговой службы по реализации Соглашения

В целях обеспечения реализации Соглашения Государственная налоговая служба выполняет следующие функции:

- a) устанавливает форму и порядок представления информации о финансовых счетах подотчетными финансовыми учреждениями;
- b) проверяет и констатирует в ходе налогового контроля в соответствии с разделом V Налогового кодекса №1163/1997 правильность представления информации подотчетными финансовыми учреждениями;
- c) запрашивает информацию у подотчетных финансовых учреждений (реестры, документы и пр.);
- d) разрабатывает рекомендации, инструкции и технические руководства по внедрению Общего стандарта отчетности для финансовых учреждений;
- e) применяет санкции, предусмотренные настоящим законом, в порядке, установленном разделом V Налогового кодекса № 1163/1997.

Статья 6. Обязанности подотчетных финансовых учреждений

Подотчетные финансовые учреждения обязаны:

- a) вести учет принятых мер и любых доказательств, на которых они основывались, в целях соблюдения настоящего закона или правил, установленных Министерством финансов, в течение не менее пяти лет, начиная с 31 мая года, следующего за календарным годом, к которому относятся записи;
- b) в течение 15 дней со дня получения запроса представлять в Государственную налоговую службу информацию, составляющую предмет обмена, а также сведения и документы, связанные с выполнением обязательств, предусмотренных настоящим законом;
- c) обеспечивать точность информации, представляемой в Государственную налоговую службу;

d) соблюдать и применять правила отчетности и осмотрительности в установленном Министерством финансов порядке для идентификации являющихся предметом отчетности счетов и обеспечения эффективного выполнения этих правил;

e) представлять в Государственную налоговую службу информацию, предусмотренную статьей 3, в электронном формате ежегодно до 31 мая календарного года, следующего за годом, к которому относится эта информация. Форма и порядок представления информации о финансовых счетах подотчетными финансовыми учреждениями устанавливаются Государственной налоговой службой;

f) обеспечивать должностным лицам Государственной налоговой службы свободный доступ к любому местонахождению или месту осуществления деятельности подотчетного финансового учреждения в целях проверки и осуществления налогового контроля в соответствии с пунктом b) статьи 5.

Статья 7. Обязанности владельцев счетов

Физические и юридические лица обязаны представлять запрашиваемую подотчетными финансовыми учреждениями информацию, необходимую для выполнения обязательства по отчетности.

Статья 8. Санкции

(1) Любое соглашение, заключенное подотчетными финансовыми учреждениями, и участие в какой-либо практике с целью уклонения от обязательств, налагаемых настоящим законом и правилами, принятыми в соответствии с этим законом, являются недействительными.

(2) Нарушение подотчетными финансовыми учреждениями правил отчетности и осмотрительности, установленных Министерством финансов, влечет наложение штрафа в размере от 3000 до 5000 леев за каждое нарушение.

(3) Непредставление, несвоевременное или ненадлежащее представление финансовыми учреждениями, подотчетными Государственной налоговой службе, информации, предусмотренной статьей 3, влечет наложение наказания в виде штрафа в размере от 3000 до 5000 леев за каждый вид информации, но не более 120 000 леев за всю информацию, непредставленную, представленную несвоевременно или ненадлежащим образом.

(4) Представление недостоверных деклараций или несоблюдение порядка заполнения каждого вида информации, которая должна быть включена в декларацию об информировании в соответствии с настоящим законом или в

соответствии с правилами, установленными Министерством финансов, влечет наложение наказания в виде штрафа в размере от 3000 до 5000 леев за каждый такой случай.

(5) Представление недостоверных деклараций в самосертификации, сделанной для целей процедур осмотрительности, описанных в Общем стандарте отчетности, влечет наложение наказания в виде штрафа в размере от 3000 до 5000 леев.

(6) Воспрепятствование контролю точности отчетности и применения правил осмотрительности путем непредставления подотчетными финансовыми учреждениями информации, запрашиваемой в соответствии с пунктом b) статьи 6, влечет наложение наказания в виде штрафа в размере от 4000 до 6000 леев.

Статья 9. Оспаривание санкций

Порядок оспаривания административного акта о применении санкций, предусмотренных статьей 8 настоящего закона, регулируется Налоговым кодексом и Административным кодексом.

Статья 10. Конфиденциальность данных

(1) Информация, полученная Государственной налоговой службой, используется только в целях осуществления автоматического обмена информацией в соответствии с Соглашением.

(2) Информация, полученная Государственной налоговой службой, составляет налоговую тайну. Налоговые служащие, которым стала известна соответствующая информация, обязаны сохранять ее конфиденциальность как при исполнении своих обязанностей, так и после увольнения, за исключением случаев исполнения обязанностей, предусмотренных законом.

(3) Несоблюдение положений части (2) влечет ответственность в соответствии с законодательством.

(4) Передача информации Государственной налоговой службе в порядке и на условиях, установленных настоящей статьей и изданными для ее применения нормативными актами, не может квалифицироваться как разглашение коммерческой, банковской или профессиональной тайны либо персональных данных.

Статья 11. Защита персональных данных

Обработка персональных данных в соответствии с настоящим законом осуществляется на основании Закона о защите персональных данных №

Статья 12. Заключительные и переходные положения

(1) Настоящий закон вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) На день вступления в силу настоящего закона часть (5) статьи 97 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 434-439, ст. 727), с последующими изменениями, дополнить пунктом m) следующего содержания:

«m) предоставление Государственной налоговой службе информации в соответствии с положениями и в пределах Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах.».

(3) Министерству финансов в двухмесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона утвердить посредством Регламента об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах правила отчетности и правила осмотрительности в соответствии с Общим стандартом отчетности.

(4) Подотчетным финансовым учреждениям в трехмесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствие с ним.

(5) Подотчетным финансовым учреждениям представить предусмотренную статьей 3 информацию за периоды, начинающиеся в 2023 году.

(6) Государственной налоговой службе передать компетентным органам участвующих юрисдикций информацию финансового характера о счетах, открытых и/или закрытых резидентами других участвующих юрисдикций, за периоды, начинающиеся в 2023 году.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021